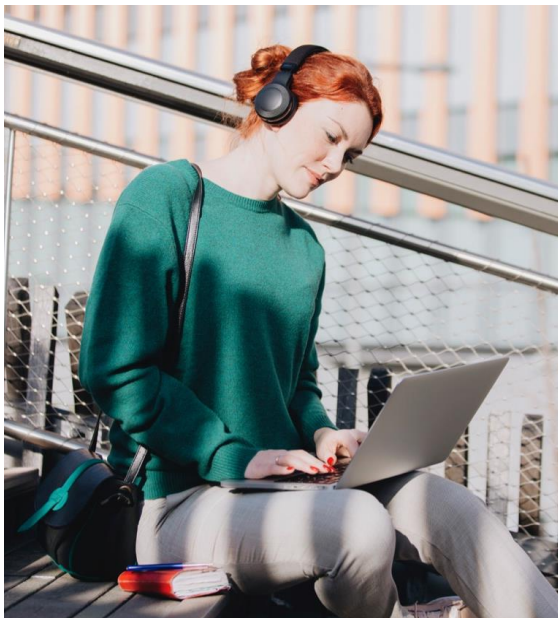




Informacja reklamowa

Informacja ma wyłącznie cel reklamowy, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jednocześnie informujemy, że inwestycja dokonywana jest w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje Subfundusz, ponieważ są to jedynie aktywa bazowe będące własnością Subfunduszu. Szczegóły dotyczące charakteru informacji reklamowej znajdują się w notcie prawnej zawartej na stronie 2.

Twoja dodatkowa Emerytura w ramach BNP Paribas - IKE / BNP Paribas - IKZE

CO TO JEST IKE / IKZE?

IKE znaczy Indywidualne Konto Emerytalne.

IKZE znaczy Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

IKE / IKZE to dwie formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę w ramach tzw. III filara polskiego systemu emerytalnego. Każde z tych rozwiązań to możliwość odłożenia określonych limitami ustawowymi środków w danym roku kalendarzowym. Dodatkowo oferuje różne korzyści podatkowe, dzięki czemu produkty te wzajemnie się uzupełniają. Można jednocześnie oszczędzać na obu produktach, aby wykorzystać wszystkie przewidziane korzyści podatkowe. Środki są w pełni prywatne i podlegają dziedziczeniu na rzecz bliskich lub wskazanych przez Uczestnika osób uposażonych.

KTO MOŻE OSZCZĘDZAĆ W IKE / IKZE?

Do oszczędzania na emeryturę w ramach **IKE / IKZE** uprawnione są wszystkie osoby pełnoletnie.

Osoby małoletnie (powyżej 16 r.ż.) mogą dokonywać wpłat w latach kalendarzowych, w których uzyskały dochód z tytułu umowy o pracę w wysokości nieprzekraczającej uzyskanego dochodu.

Rachunki **IKE / IKZE** są prowadzone wyłącznie na rzecz jednej osoby fizycznej. Nie jest możliwe otwarcie kont małżeńskich w ramach rozwiązań w III filarze systemu emerytalnego.

IKE W SKRÓCIE

Dzięki **IKE** można uzyskać zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), przy czym w celu skorzystania z powyższego należy spełnić poniższe warunki na moment wypłaty:

- ✓ warunek wieku, tj. osiągnięcie 60 r.ż. lub 55 r.ż. i nabycie wcześniejszych uprawnień emerytalnych,
- ✓ warunek wpłat, tj. dokonanie wpłat na **IKE** w co najmniej 5 latach kalendarzowych lub dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.

Istnieje możliwość wcześniejszego zwrotu środków (częściowego i całkowitego).

Zwrot częściowy lub całkowity powoduje potrącenie podatku od zysków kapitałowych od osiągniętych zysków. Po dacie jest odprowadzany przez Fundusz.

IKZE W SKRÓCIE

Dzięki **IKZE** można uzyskać zwrot podatku dochodowego od wartości dokonanych wpłat na produkt w danym roku kalendarzowym zgodnie ze stawką podatkową na rozliczeniu rocznym.

Preferencyjna stawka podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 10% zostanie potrącona od środków wypłacanych z **IKZE** od całości kapitału przy czym w celu skorzystania z powyższego należy spełnić poniższe warunki na moment wypłaty:

- ukończony 65 r.ż.
- dokonanie wpłat w 5 dowolnych latach kalendarzowych podczas inwestowania na **IKZE**.

Istnieje możliwość wcześniejszego zwrotu środków (całkowity).

Zwrot powoduje konieczność zapłaty podatku dochodowego zgodnie z skalą podatkową podatnika od całości zgromadzonych środków na **IKZE** za dany rok, w którym zwrotu dokonano. Po dacie jest odprowadzany bezpośrednio przez Uczestnika **IKZE**.

JAK ZACZĄĆ INWESTOWAĆ W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE?



1. ZAWARCIE UMOWY I WYBÓR STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Uczestnik zawiera Umowę o prowadzenie **IKE / IKZE**. Jednocześnie wskazuje sposób inwestowania w Subfunduszach **BNP Paribas FIO**, **BNP Paribas Parasol SFI** oraz **BNPP FIO**, tj. wybiera Alokaację według wieku lub Alokaację Indywidualną.



2. WPŁATA ŚRODKÓW

- ✓ W celu zasilenia swojego **IKE / IKZE** wystarczy wykonać przelew/wpłatę na wskazane poniżej numery rachunków:
IKE: PL 34 1880 0009 0000 0013 0066 6000
IKZE: PL 08 1880 0009 0000 0013 0079 8000
- ✓ Wpłaty można dokonywać regularnie w takiej samej wysokości (np. zlecenie stałe) lub wg woli Uczestnika:
Minimalna wartość pierwszej wpłaty: **200 zł**
Minimalna wartość kolejnych wpłat: **100 zł**
- ✓ Maksymalna wysokość wpłat na **IKE / IKZE** określana jest co roku przepisami prawa, a aktualne limity na 2023 r. to:
IKE: 20 805 zł
IKZE: 8 322 zł lub 12 483 zł w przypadku samozatrudnionych
- ✓ Informacje nt. aktualnych limitów można znaleźć również na stronie www.tfi.bnpparibas.pl



3. PRZYDZIAŁ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

- ✓ Wpłacone środki są dzielone pomiędzy jeden lub więcej Subfunduszy zgodnie ze wskazaną przez Uczestnika alokacją.
- ✓ W zamian za wpłacone środki Uczestnik otrzymuje jednostki uczestnictwa tych Subfunduszy.
- ✓ Uczestnik raz w roku będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji dokonanych na jego **IKE / IKZE**.

MOŻLIWOŚCI INWESTOWANIA BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE

ALOKACJA WEDŁUG WIEKU

- Skonstruowana w oparciu o 3 Subfundusze - BNP Paribas Obligacji, BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania oraz BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania.
- Do wyboru są dwie wersje alokacji dla kobiet (automatyczna zmiana alokacji do 60 r.ż.) oraz dla mężczyzn (automatyczna zmiana alokacji do 65 r.ż.).
- Udział Subfunduszu inwestującego w akcje zmniejsza się z każdym rokiem oszczędzania, a kapitał kierowany jest do Subfunduszy o niższym profilu ryzyka inwestycyjnego i mniejszej zmienności wyceny jednostki uczestnictwa zgodnie z tabelą alokacji stanowiącą załącznik do Regulaminu IKE / IKZE.
- Realkocacja dokonywana jest co roku w sposób automatyczny.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację według wieku na Alokację Indywidualną.

SRI - Sumaryczny Wskaźnik Ryzyka (ang. *Summary Risk Indicator*) to ogólny wskaźnik ryzyka stanowiący informację dotyczącą poziomu ryzyka, jakie ponosisz inwestując w ten produkt w porównaniu z inwestycjami w inne produkty. Wskaźnik ryzyka SRI pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub z powodu przejściowych problemów z płynnością, które mogą skutkować opóźnieniami w realizacji Twoich zleceń odkupienia dotyczących tego produktu. Na wskaźnik ryzyka SRI składają się dwa parametry: ryzyko rynkowe (MRM - ang. *Market Risk Measure*) oraz ryzyko kredytowe (CRM - ang. *Credit Risk Measure*).

Wskaźnik ryzyka SRI jest obliczony przy założeniu, że będziesz utrzymywać inwestycję w produkt przez określony dla tego produktu czas (horyzont inwestycyjny). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

ALOKACJA INDYWIDUALNA

- Uczestnik samodzielnie określa alokację z dostępnych 13 Subfunduszy umożliwiających inwestowanie, m.in. w polskie i zagraniczne akcje, obligacje i krótko terminowe instrumenty dłużne.
- Uczestnik może w każdej chwili do końca bezpłatnie zmienić Subfundusze, w które inwestowane są jego środki.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację Indywidualną na Alokację według wieku.
- Dostępne Subfundusze (nazwa Funduszu) w ramach IKE / IKZE razem z profilem ryzyka (SRI) dla poszczególnych Subfunduszy:
 - SRI: 1 - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (BNPP FIO)
 - SRI: 2 - BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 2 - BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRI: 2 - BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 2 - BNP Paribas Aktywnego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 3 - BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRI: 3 - BNP Paribas Stabilnego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 3 - BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 4 - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRI: 4 - BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 4 - BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)
 - SRI: 4 - BNP Paribas Akcji AQUA (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRI: 5 - BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA (BNP Paribas Parasol SFIO)

OPŁATY W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE

N azwa Funduszu	N azwa Subfunduszu	Wy nagrodzenie stałe z a zarządzanie	Wy nagrodzenie zmienne z a zarządzanie	Pozostałe opłaty:
BNP Paribas FIO	BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	1,00% w skali roku	Brak	Brak opłaty za otwarcie IKE / IKZE Brak opłaty za nabydę / zmianę / konwersję j.u. w ramach Alokacji Indywidualnej oraz Alokacji według wieku Brak opłat pobieranych od Wypłaty jednorazowej oraz Wypłat ratalnych 100 zł za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy poniżej 12 miesięcy Brak opłaty za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy powyżej 12 miesięcy
	BNP Paribas Obligacji	1,50% w skali roku	Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane	
	BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Stabilnego Inwestowania	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	2,00% w skali roku		
BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu	2,00% w skali roku	Brak		
BNP Paribas Parasol SFIO	BNP Paribas Lokata Kapitału		0,90% w skali roku	
	BNP Paribas Małych i Średnich Spółek		0,75% w skali roku	
	BNP Paribas Obligacji i Zrównoważony Rozwój		1,50% w skali roku	
	BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA		2,00% w skali roku	
	BNP Paribas Akcji AQUA		2,00% w skali roku	
	BNPP FIO	BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych	0,80% w skali roku	

IS TOTNE RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że dla danego Subfunduszu/Funduszu mogą wystąpić ryzyka specyficzne tylko dla tego konkretnego Subfunduszu/Funduszu. Ryzyka charakterystyczne dla Subfunduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.:

- Ryzyko rynkowe:** ryzyko zmian cen instrumentów wchodzących w skład portfela w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku, stóp procentowych, kursów walutowych, warunków makroekonomicznych). Subfundusze mogą zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka lub sprawnego zarządzania portfelem.
- Ryzyko kredytowe:** ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentu nabytego przez Subfundusz lub ryzyko kontrahenta związane z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów.
- Ryzyko płynności:** ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem lub wycofanie instrumentu z obrotu może znacząco utrudnić albo uniemożliwić jego zbycie, a także utrudnić dokonanie rzetelnej wyceny.
- Ryzyko operacyjne:** ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich lub systemów, nieadekwatności modeli wyceny lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Szczególne informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa wydzielonych Subfunduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. znajdują się w Prospekcie Informacyjnym odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego w części poświęconej Subfunduszom.

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem Informacyjnym i Statutem Funduszu oraz z KD. Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii +48 22 566 98 01 (opłata za połączenie wg cennika operatora). Informacja reklamowa została przygotowana przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Informacja reklamowa nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego ani propozycji nabycia lub sprzedaży instrumentów finansowych i nie może być traktowany jako rekomendacja, czy zachęta do podjęcia decyzji inwestycyjnej, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części lub całości wpłaconych środków. W zależności od przyjętej przez Subfundusze polityki inwestycyjnej subfundusze mogą lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto subfunduszy mogą cechować się dużą zmiennością. Na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszu. Wysockość i sposób pobierania opłat za nabydę, opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika subfunduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii +48 22 566 98 01 (opłata za połączenie wg cennika operatora).

Materiał aktualny na 01.01.2023 r.